

第二章 文獻探討

一、張佩琳(2002)

「台灣銀行業赴大陸設置分支機構之研究」，以臺灣銀行赴大陸設置分支機構之研究為題，應用訪談法、文獻研究法與問題歸納，就跨國性銀行的觀點進行理論與實證之探討，並對台灣銀行業進入中國大陸市場的特性和與其他外資銀行做比較。在競爭力分析上，台資銀行起步較晚，而且規模也不大。

二、林俞安(2003)

「台灣銀行業赴大陸設立分支機構問題之探討」，綜合兩岸對銀行業赴大陸設立分支機構之法令規範之整理與分析、中國大陸銀行業市場結構及業務發展現況，並透過個案外資銀行在中國大陸之發展經驗提出對台資銀行之經營策略建議，期能作為有意赴大陸設立分支機構之台灣銀行業者之參考，由此亦能參考外資銀行在大陸發展的歷程。

三、蔡梅雀(2003)

台灣與大陸基於同文、同種及語言、文化、地利之便，在台商一波波西進熱潮中，政府積極開放、有效管理，臺灣的銀行業亦已積極進軍大陸發展。本研究採用文獻研究及專家訪談法，從大陸金融發展與金融法制之改革出發，進而對大陸現行之商業銀行制度加以說明。

四、陳麗鳳(2004)

「台灣銀行業與中國大陸銀行業策略聯盟之研究」中參考外資銀行型態和現況。現階段臺灣銀行業尚不能正式成立分行進軍大陸市場經營業務，因此尋找較佳的替代方案即成為當務之急。台灣銀行業與中國大陸銀行業策略聯盟形成過程至少經過四個階段：策略規劃→聯盟夥伴選擇→聯盟結構→聯盟管理。

五、侯兆陽(2005)

「關於韓系銀行進入中國金融市場方案研究」⁶，特別提到了中國大陸加入WTO之後的現況。1999年中國加入了WTO，此後中國內的外國銀行才開始人民幣相關之業務。此外這篇論文表示加入WTO後，中國政府對外國銀行政策上採階段性開放，並指出在開始進行人民幣業務的階段上，韓系銀行所存在問題的探討。

六、蘭真(2005)

「韓國系銀行對中國進出情況與戰略之相關研究」⁷的主要研究主題為韓國系銀行之進出方案與戰略辦法。筆者特別參考了韓系銀行對中國市場導入期的戰略，但大部分都是相當早期的統計資料，以其出處做為根據，重新改寫了所需數據。筆者只大略參考了此論文中中國銀行產業改革及韓系銀行有效率地進出中國市場方案，並無引用。

⁶侯兆陽，〈關於韓系銀行進入中國金融市場方案研究—A study on Korean Banks' Advancing to China's Banking Industry〉；成均館大學校大學院，2005年2月。

⁷蘭真，〈韓國系銀行對中國進出情況與戰略之相關研究—A Study on the Actual Condition and Strategy of Korean Banks' Advancing into China〉；木浦大學校大學院 金融保險學科 金融學專攻，2005年2月。

七、李潤雨(2005)

「中國金融改革和銀行效率性之韓日比較研究」⁸，這篇文章讓筆者了解中國金融構造之特性，並知道中國金融改革的各個時期的構造變化。中國雖已經開放了金融市場，然而其本質上卻仍維持以共產主義政府為主的金融構造，所以有必要進一步去瞭解金融構造間的差異。

八、王劍(2007)

此為分析韓系銀行進入中國的原因。原因之一為已有很多韓國廠商進入到中國大陸，但這些廠商都不是大公司，大部分是中小企業。此外並有中國政府對外國銀行的進入規範制度放寬，零售金融市場的成長可能性等原因。中韓國系銀行強化競爭力之相關方案研究「中韓國系銀行強化競爭力之相關方案研究」⁹，這篇論文之特色之一是作者對韓國金融很有信心，而且抱持著正面肯定的態度。

九、昌奕呈(2007)

據台灣官方統計，目前台商投資中國大陸 580 億美元，此一數據並不包括經由第三地公司進入中國的資金。本研究由外資銀行在大陸的發展及現況為起點，探討大陸當局近期的政策動向及措施，並分析 WTO 及 CEPA(更緊密經貿關係安排)對兩岸金融互動的影響，歸結出台資銀行赴大陸設立據點的三種可行模式：(1)獨自設立分支據點。(2) 結合外資銀行登陸。(3) 參股或併購中資銀行。

本研究從「從外資銀行在中國的發展分析台資銀行之進入模式」參考各國外資銀行的策略。計有分三個部分，分別為美洲及歐洲、日本還有香港。

⁸李潤雨，〈中國金融改革和銀行效率性之韓日比較研究〉；中央大學校大專院中國地域學科中國政治經濟專攻，2005 年 12 月。

⁹王劍，〈中韓國系銀行強化競爭力之相關方案研究〉；成均館大學校大專院貿易學科 國際金融專攻，2007 年 2 月。

十、廖麗珠(2007)

「中國大陸金融改革之研究」¹⁰，研究中國大陸金融改革之歷程，將中國大陸金融改革分成五個時段，第一階段為(1978~1988)突破階段，第二階段為(1989~1993)調整階段，第三階段為(1994~1996)創新和深化階段，第四階段為(1997~1999)建立金融調控監管階段，第五階段為(2000~2002)國際接軌階段。



¹⁰ 廖麗珠〈中國大陸金融改革之研究(1978~2002年)—金融安全之探討〉；中國文化大學中國大陸研究所，2007年12月。